

УТВЕРЖДЕН
Приказом Председателя Правления
АО «Тольяттихимбанк»
№ 39-а от 28.04.2018 г.

Порядок
определения инвестиционного профиля учредителей управления
Акционерного общества «Тольяттихимбанк»

Тольятти - 2018

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля учредителей управления Акционерного общества «Тольяттихимбанк» (далее - «Порядок») разработан в соответствии с Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (далее – «Положение Банка России № 482-П») и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, и описывает порядок определения инвестиционного профиля учредителя для стратегий управления и/или стандартных стратегии управления, перечень сведений, необходимых для его определения, а также перечень операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации.

1.2. Порядок разработан в целях обеспечения соответствия доверительного управления, осуществляемого АО «Тольяттихимбанк» (далее – Доверительный управляющий), инвестиционному профилю учредителя управления, устанавливает методику определения инвестиционного профиля учредителя управления и перечень сведений, необходимых для его определения, определяет условия и порядок совершения операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, при осуществлении деятельности Доверительного Управляющего, а именно:

- Определение инвестиционного профиля Учредителя управления;
- Определение риска (фактического риска) Учредителя управления;
- Осуществление прав по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении.

2. Термины и определения

Учредитель управления (учредитель) – клиент, юридическое и/или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Доверительным управляющим Договор доверительного управления.

Инвестиционный профиль учредителя – совокупность значений трёх параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности;

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск в соответствии с Положением Банка России № 482-П;

Срок инвестирования – период времени, на который **Учредитель управления** планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление;

Допустимый риск – риск, который способен нести учредитель, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте. Величина Допустимого риска определяется при представлении Учредителем управления, не являющимся квалифицированным инвестором, необходимых сведений Доверительному Управляющему для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления по Договору Доверительного управления. Допустимый риск может быть выражен в виде абсолютной величины и/или в виде относительной величины, и/или определён в виде формулы, и/или в виде качественной оценки. Риски рассчитываются по каждому отдельному Договору Учредителя управления;

Фактический риск – риск, который несет клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов);

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает учредитель в рассматриваемом инвестиционном горизонте. Ожидаемая доходность определяется на

Инвестиционный горизонт в рублях Российской Федерации, исходя из сведений, представленных Доверительному Управляющему для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления по Договору доверительного управления на с учетом Допустимого риска. Ожидаемая доходность, указываемая Учредителем управления для целей определения Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не гарантируется Учредителю управления.

Стандартный инвестиционный профиль – единый инвестиционный профиль, определяемый исходя из существа стандартной инвестиционной стратегии без предоставления учредителями информации Доверительному управляющему для его определения;

Стандартная стратегия управления (стандартная инвестиционная стратегия) – предполагает управление имуществом нескольких учредителей по единым правилам и принципам формирования состава и структуры объектов доверительного управления, может осуществляться только при условии, что для указанных учредителей определен единый стандартный инвестиционный профиль.

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным законом и признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с Порядком принятия решений о признании лиц квалифицированными инвесторами АО «Тольяттихимбанк».

3. Условия и порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления

3.1. Доверительный Управляющий до начала совершения сделок по договорам доверительного управления определяет инвестиционный профиль и/или стандартный инвестиционный профиль учредителя и устанавливает на весь срок соответствующего периода, а также информирует Учредителя управления о рисках и о том, что Доверительный Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле и/или в стандартном инвестиционном профиле Учредителя управления.

3.2 Для определения инвестиционного профиля Учредителя управления Доверительный управляющий получает от Учредителя управления заполненную и подписанную им анкету по форме, установленной в **Приложении № 1 к настоящему Порядку**.

3.3 Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется как:

- инвестиционный горизонт;
- ожидаемая доходность;
- допустимый риск (в случае, если Учредитель управления не является квалифицированным инвестором)

Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется при каждом заключении договора доверительного управления с Учредителем управления.

Стандартный инвестиционный профиль Учредителя управления определяется по каждой стандартной стратегии управления. Перечень действующих стандартных стратегий управления и соответствующие им стандартные инвестиционные профили публикуются на официальном сайте Доверительного Управляющего www.thbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Доверительный управляющий размещает на официальном сайте www.thbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или предоставляет Учредителям управления, не являющихся квалифицированными инвесторами, следующую информацию о стандартной стратегии управления:

- цель инвестирования;
- предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц);

- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц).

3.4 При определении инвестиционного профиля Учредителя, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт определяется согласно пункту 4.7 настоящего Порядка, допустимый риск определяется согласно установленному в настоящем Порядке алгоритму в зависимости от сведений, указанных Учредителем в анкете, а ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Учредителя допустимого риска в соответствии с пунктом 5.2 настоящего Порядка.

Инвестиционный профиль Учредителя, не являющегося квалифицированным инвестором определяется на основании следующих сведений, предоставленных Учредителем:

1) *в отношении клиента – физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем:*

- предполагаемые цель и сроки инвестирования;
- возраст физического лица;
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев;
- сведения о сбережениях физического лица;
- сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования;

2) *в отношении клиента – юридического лица, являющегося коммерческой организацией, -* предполагаемые цель и сроки инвестирования, а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:

- соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица;
- соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;
- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении;
- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
- предельный размер убытка, который клиент считает допустимым (по каждому договору либо по группе договоров);

3) *в отношении клиента – юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, -* предполагаемые цель и сроки инвестирования, дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии), а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:

- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
- предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору либо по группе договоров);
- размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление.

Определение инвестиционного профиля Учредителя, являющегося квалифицированным инвестором, осуществляется Доверительным Управляющим на основании представленной Учредителем информации в Анкете о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности.

Доверительный Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Учредителем для определения инвестиционного профиля и информирует Учредителя о рисках

предоставления Учредителем недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

3.5. Стандартный инвестиционный профиль учредителя определяется исходя из существа стандартной инвестиционной стратегии без предоставления учредителями информации Доверительному управляющему для его определения (*Приложение 2 к настоящему Порядку*). В случае инвестирования Учредителем средств только в стандартные стратегии управления Доверительного управляющего, прохождение процедуры инвестиционного профилирования не требуется.

3.6 В случае, если Учредитель помимо стандартной стратегии управления заключает договор индивидуального доверительного управления, учредитель подлежит обязательному определению инвестиционного профиля на общих основаниях. В этом случае для Учредителя дополнительно определяется инвестиционный профиль для индивидуального доверительного управления.

3.7 Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление только при условии получения согласия Учредителя с определенным для него инвестиционным профилем (стандартным инвестиционным профилем). Указанное согласие может быть предоставлено Учредителем в письменной или в бездокументарной форме и может быть подписано Учредителем собственноручно или с помощью аналога собственноручной подписи.

3.8 Доверительный управляющий уведомляет Учредителей, с которыми заключены договоры доверительного управления и действуют по состоянию на дату утверждения настоящего Порядка, о присвоенных им инвестиционных профилях (стандартных инвестиционных профилях). Инвестиционный профиль учредителя отражается Доверительным управляющим в документе, подписанном уполномоченным лицом Доверительного управляющего, составленном в бумажной форме и/или в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) учредителю лично в офисе Доверительного управляющего, почтой или в виде электронного сообщения, другой подлежит хранению в течение срока действия договора доверительного управления, а также в течение трех лет со дня его прекращения. Сообщение о присвоении инвестиционного профиля составляется по форме, установленной в *Приложении № 3 к настоящему Порядку*. Согласие Учредителей с присвоенными им инвестиционными профилями (стандартными инвестиционными профилями) считается полученным, если в течение 10 рабочих дней с даты вручения они не заявили Доверительному управляющему о своем несогласии с присвоенным инвестиционным профилем (стандартным инвестиционным профилем) или указанное согласие считается предоставленным Учредителем, если он перечислил Доверительному управляющему денежные средства в целях заключения договора доверительного управления, который предусматривает управление активами Учредителя согласно Стандартной стратегии управления.

3.9 В последующем Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление имуществом учредителя, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного инвестиционного профиля учредителя.

4. Определение инвестиционного горизонта.

4.1 Инвестиционный горизонт для стандартного инвестиционного профиля составляет один год, если иное не предусмотрено стандартной стратегией управления.

4.2. Инвестиционный горизонт определяется Доверительным управляющим на основе инвестиционных целей учредителя так, чтобы он не превышал срок, на который учредитель готов передать имущество в доверительное управление, и одновременно способствовал бы достижению других целей инвестирования учредителя.

4.3. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

4.4. Доверительный управляющий устанавливает инвестиционный горизонт в соответствии с уровнем допустимого риска. Если по истечении инвестиционного горизонта договор доверительного управления продолжает действовать, то при наличии убытков Доверительный управляющий имеет право пересмотреть инвестиционный профиль учредителя для нового инвестиционного горизонта таким образом, чтобы реализованный и потенциальный риски в совокупности не превышали допустимого риска учредителя.

4.5. Инвестиционный горизонт определяется на основе информации о допустимом риске (для учредителей, которые не являются квалифицированными инвесторами), стоимости имущества, которое учредитель намерен передать в доверительное управление, сроке договора доверительного управления.

4.6 В случае, если срок договора доверительного управления превышает инвестиционный горизонт, определенный в инвестиционном профиле Учредителя, Доверительный управляющий обязан определять ожидаемую доходность и допустимый риск за каждый инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления.

4.7 Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Учредитель хочет достичь ожидаемую доходность при допустимом риске. В отношении Учредителя, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт всегда определяется как 1 год, за исключением случаев, когда с Учредителем заключается договор доверительного управления на срок менее 1 года.

5. Определение ожидаемой доходности учредителя.

5.1 При определении инвестиционных профилей Учредителей ожидаемая доходность может быть установлена как консервативная, ниже средней, умеренная, выше средней или высокая:

	Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность, % годовых		Возможные финансовые инструменты для инвестирования, соответствующие ожидаемой доходности
		В рублях	В валюте	
1	Консервативная	0-10	0-7	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Денежные средства в российских рублях/иностранной валюте, представленные денежными остатками на счетах в банках; Банковские депозиты в российских рублях/иностранной валюте
2	Ниже средней	5-15	5-10	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Инструменты, перечисленные в п. 1; ➤ Инструменты, допущенные/не допущенные к обращению на территории Российской Федерации: - государственные ценные бумаги Российской Федерации (<i>облигации эмитированные или гарантированные Правительством РФ, облигации субфедеральных и муниципальных займов</i>); ➤ Облигации иностранных государств;
3	Умеренная	10-20	8-15	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Инструменты, перечисленные в п. 2; ➤ Акции российских и иностранных эмитентов; ➤ Корпоративные облигации российских эмитентов и иностранных коммерческих

				организаций;
4	Выше средней	15-25	12-20	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Инструменты, перечисленные в п. 3; ➤ Акции иностранных акционерных обществ, являющихся институтами коллективного инвестирования открытого типа, в т.ч. взаимных и биржевых фондов;
5	Высокая	>20	>15	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Инструменты, перечисленные в п. 4; ➤ Производные финансовые инструменты (в т.ч. средства, отвлеченные в качестве гарантийных взносов, залогов и иных форм обеспечения на срочных финансовых рынках)

5.2 При определении Инвестиционных профилей учредителей, не являющихся квалифицированными инвесторами, ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Учредителя допустимого риска в соответствии с таблицей:

Допустимый риск	Ожидаемая доходность
Консервативный	Консервативная
Низкий	Ниже средней
Средний	Умеренная
Высокий	Выше средней
Агрессивный	Высокая

5.3 Ожидаемая доходность может определяться в рублях или в иностранной валюте.

5.4 Ожидаемая доходность Учредителя, указанная в его инвестиционном профиле, не накладывает на Доверительного управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Учредителя.

6. Определение допустимого риска учредителя

6.1 В зависимости от итогового коэффициента, полученного Учредителем, не являющимся квалифицированным инвестором, при заполнении анкеты, и ответа на вопрос анкеты об инвестиционных целях, допустимый риск Учредителя определяется как консервативный, низкий, средний, высокий или агрессивный согласно следующему алгоритму:

1) определяется итоговый коэффициент и соответствующий ему допустимый риск:

Допустимый риск	Итоговый коэффициент	
	<i>для Учредителей – физических лиц</i>	<i>для Учредителей – юридических лиц</i>
Консервативный	0 - 10	0 - 2
Низкий	11 - 20	3 - 5
Средний	21 - 30	6 - 8
Высокий	31 - 40	9 - 11
Агрессивный	41 - 50	12 - 14

2) присваиваемый Учредителю допустимый риск не может быть выше по уровню, чем допустимый риск, соответствующий ответу Учредителя на вопрос анкеты про инвестиционные цели:

Ответ		Допустимый риск не выше
Клиенты – физические лица	Клиенты – юридические лица	
Основная цель –	Сохранение капитала и	Низкий

сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать.	поддержание высокой ликвидности	
Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски.	Получение дохода выше, чем депозит в банке	Средний
Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.	Получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	Высокий
Главное – получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками.	Получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками	Агрессивный

6.2 Допустимый риск для Учредителей, средства которых управляются согласно Стандартной стратегии управления, определяется как консервативный, низкий, средний, высокий или агрессивный в зависимости от выбранной Учредителем стратегии согласно **Приложению № 2 к настоящему Порядку**.

6.3 Допустимый риск имеет следующие характеристики:

Допустимый риск	Величина допустимого риска
Консервативный	Уровень рейтинга долгосрочной кредитоспособности банка одного из рейтинговых агентств («Фитч Рейтингс» (Fitch-Ratings) / «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)), присвоенного банку, на депозит в котором размещаются денежные средства в ходе доверительного управления, не ниже BB+ / Ba1 (валюта рейтинга и валюта депозита должны совпадать)
Низкий	≤ 40%
Средний	≤ 60%
Высокий	≤ 85%
Агрессивный	≤ 100%

7. Порядок изменения инвестиционного профиля

7.1. Инвестиционный профиль и/или стандартный инвестиционный профиль Учредителя может быть изменен Доверительным управляющим, если это предусмотрено Договором доверительного управления.

Основаниями пересмотра индивидуального инвестиционного профиля Учредителя управления являются:

- 1) изменение сведений об Учредителе, предусмотренных пунктом 3.4 Настоящего Порядка;
- 2) изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- 3) внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;

- 4) внесение изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке;
- 5) внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является управляющий (при наличии).

Основаниями пересмотра стандартного инвестиционного профиля Учредителя управления являются:

- 1) изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- 2) внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- 3) внесение изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке;
- 4) внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Доверительный управляющий.

А также, инвестиционный профиль Учредителя подлежит пересмотру Доверительным управляющим в случае:

- 1) если по результатам проверки Доверительным Управляющим установлено, что фактический риск Учредителя стал превышать допустимый риск, определенный в его инвестиционном профиле,
- 2) получения Доверительным управляющим информации о том, что изменились данные Учредителя, предоставленные им в анкете для определения инвестиционного профиля Учредителя,
- 3) внесения изменений в стратегию управления (в Стандартную стратегию управления).

7.2. Порядок изменения инвестиционного профиля Учредителя аналогичен порядку его первоначального определения. Инвестиционный профиль считается измененным с момента получения Доверительным Управляющим согласия Учредителя на такое изменение, которое может быть предоставлено способами, предусмотренными в пункте 3.8 настоящего Порядка. Изменение стандартного инвестиционного профиля производится путем внесения изменений в настоящий Порядок. Информацию о внесении изменений в стандартный инвестиционный профиль Доверительный Управляющий размещает на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.thbank.ru или предоставляет Учредителям Управления в срок не позднее 10 (десяти) дней до даты вступления в силу нового стандартного инвестиционного профиля. При этом такая информация должна содержать основания для внесения изменений в стандартный инвестиционный профиль.

Измененный стандартный инвестиционный профиль Учредителя отражается Доверительным управляющим в сообщении о присвоении инвестиционного профиля, подписанном уполномоченным лицом Доверительного управляющего, составленном в бумажной форме и (или в форме электронного документа) в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) учредителю лично в офисе Доверительного управляющего, почтой или в виде электронного сообщения, а другой экземпляр хранится Доверительным управляющим.

Согласие Учредителя с измененным стандартным инвестиционным профилем, в том числе предусматривающим увеличение допустимого риска, считается полученным, если в течение 10 (десяти) дней с даты вручения Учредителю сообщения о присвоении инвестиционного профиля, он не заявил Доверительному управляющему о своем несогласии с измененным стандартным инвестиционным профилем.

8. Порядок мониторинга допустимого риска по Учредителям, не являющимися квалифицированными инвесторами

8.1 Управляющий осуществляет регулярный мониторинг и контроль соответствия стандартных инвестиционных стратегий стандартному инвестиционному профилю, определённого для каждой

стандартной стратегии. В случае выявления существенного превышения текущего уровня риска по стандартной стратегии над допустимым, Управляющий самостоятельно инициирует корректировку портфелей Учредителей, инвестированных в стандартную стратегию, при условии, если по разумному усмотрению Доверительного управляющего такие корректировки являются необходимыми для целей защиты интересов Учредителей.

8.2 Доверительный управляющий может принять решения не предпринимать никаких действий в части приведения в соответствие портфелей Учредителей со стандартными инвестиционными стратегиями, если по мнению Доверительного управляющего корректировка портфелей Учредителей приведет к более неблагоприятным последствиям для этих Учредителей, или же в случае, когда объективная рыночная ситуация, действия эмитента, а также события, связанные с проявлениями кредитного риска и (или) рыночного риска, риска низкой или отсутствующей ликвидности и иные обстоятельства, возникшие независимо от воли и/или действий Доверительного управляющего, не позволяют Доверительному управляющему осуществить действия по портфелю клиента, которые необходимы для снижения риска и приведения портфеля клиента к допустимому уровню риска.

8.3 Доверительный управляющий с установленной в договоре доверительного управления с Учредителем периодичностью осуществляет проверку соответствия фактического риска Учредителя допустимому риску, который был определен в отношении Учредителя по каждому отдельному договору доверительного управления Учредителя согласно Методике определения фактического риска Учредителя Управления АО «Тольяттихимбанк». Данная проверка не осуществляется в отношении Учредителей, от которых поступили уведомления о выводе всех активов из управления Доверительного управляющего.

8.4. В случае, если допустимый риск Учредителя определен как консервативный, Доверительный управляющий осуществляет сравнение уровня кредитного рейтинга, указанного в пункте 6.3 настоящего Порядка (допустимый риск) с определенными на дату проверки уровнями рейтинга долгосрочной кредитоспособности банков, на депозиты в которых размещены денежные средства Учредителя (фактический риск Учредителя).

8.5. В остальных случаях Доверительный управляющий осуществляет сравнение величины допустимого риска, указанной в пункте 6.3 настоящего Порядка, с фактическим риском Учредителя, рассчитываемым на основании данных на дату проверки в соответствии со следующими положениями:

1) для Учредителя, портфель которого управляется согласно Стандартной стратегии управления, величина фактического риска рассчитывается по композитному (общему) портфелю данной Стандартной стратегии управления, в который входят все портфели Учредителей, не являющихся квалифицированными инвесторами, доверительное управление которыми осуществляется Доверительным управляющим согласно этой Стандартной стратегии управления. В остальных случаях величина фактического риска рассчитывается по портфелю конкретного Учредителя.

2) если с Учредителем заключен один договор доверительного управления, предусматривающий доверительное управление в соответствии с несколькими стратегиями управления (в том числе Стандартными стратегиями), то величина фактического риска рассчитывается по всей совокупности портфелей Учредителя, и такие портфели не учитываются при определении композитного портфеля соответствующей Стандартной стратегии управления.

3) при расчете величины фактического риска Учредителя, реализованный на дату расчета риск (убытки Учредителя по его портфелю (убытки по композитному портфелю Стандартной стратегии управления) за период с начала инвестиционного горизонта до даты расчета) не учитывается.

4) величина фактического риска рассчитывается в отношении инвестиционного горизонта, определенного для инвестиционного профиля Учредителя, безотносительно к количеству времени, оставшемуся до окончания срока действия договора доверительного управления с Учредителем.

5) в композитный портфель Стандартной стратегии управления не включаются портфели Учредителей, от которых на дату расчета поступили уведомления о выводе всех активов из управления Компании.

8.6. Расчет величины фактического риска для Учредителей, чьи портфели управляются согласно Стандартной стратегии управления, производится в валюте, указанной в Приложении № 2 к настоящему Порядку. В остальных случаях расчет величины фактического риска производится в валюте, указанной в инвестиционном профиле Учредителя.

8.7. В случае, если по результатам проверки Доверительным управляющим установлено, что риск Учредителя стал превышать допустимый риск, определенный в его инвестиционном профиле, Доверительный управляющий осуществляет действия, предусмотренные договором доверительного управления.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

9.1. Порядок публикуется на официальном сайте Доверительного Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.thbank.ru с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу.

9.2. Порядок, а также изменения и дополнения, должны быть раскрыты не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

АНКЕТА

для определения инвестиционного профиля учредителя

Дата составления		
Тип клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо <input type="checkbox"/> индивидуальный предприниматель	
Ф.И.О. / полное наименование клиента		
ИНН клиента		
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица (индивидуального предпринимателя)		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
<i>Заполняется только физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:</i>		<i>Коэффициент</i>
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет	0
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50 лет	4
	<input type="checkbox"/> старше 50 лет	2
Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов	0
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы	2
Соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений	<input type="checkbox"/> в Д.У. передаются почти все средства	0
	<input type="checkbox"/> в Д.У. передается большая часть сбережений	2
	<input type="checkbox"/> в Д.У. передается меньшая часть сбережений	4
Опыт инвестирования	<input type="checkbox"/> Банковские вклады, наличная валюта	0
	<input type="checkbox"/> Страхование жизни, пенсионные фонды	2
	<input type="checkbox"/> Паевые фонды, доверительное управление, пассивное инвестирование через брокерские счета, металлические счета	4
	<input type="checkbox"/> Самостоятельная активная торговля ценными бумагами, FOREX	6
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> 1-2 года	2

	<input type="checkbox"/> 2-5 лет	4
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	6
	<input type="checkbox"/> Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать.	0
Ваши инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски	2
	<input type="checkbox"/> Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.	4
	<input type="checkbox"/> Главное – получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками	6
Изменятся ли Ваши доходы в ближайшие годы	<input type="checkbox"/> Предполагаю, что будут расти	0
	<input type="checkbox"/> Скорее всего, останутся на текущем уровне	0
	<input type="checkbox"/> Могут сильно меняться и снизиться	2
	<input type="checkbox"/> Планирую выход на пенсию с потерей постоянного источника дохода в виде работы	4
Ваши действия в случае снижения стоимости портфеля	<input type="checkbox"/> Для меня это недопустимо. Интересует стабильный доход	0
	<input type="checkbox"/> Выведу средства из рискованных продуктов и размещу все на вкладах	2
	<input type="checkbox"/> Буду ждать, когда стоимость портфеля снова увеличится, а также буду докупать инвестиционные продукты небольшими частями	4
	<input type="checkbox"/> Использую этот момент для активных покупок инвестиционных продуктов с целью получения более высокого потенциального дохода	6
Доход от Ваших инвестиций предназначен	<input type="checkbox"/> Покрытия текущих расходов	0
	<input type="checkbox"/> Реализации проектов (совершения крупных покупок) на среднесрочной	2

	перспективе	
	<input type="checkbox"/> Формирования капитала в долгосрочной перспективе (пенсия, наследство)	4
	<input type="checkbox"/> Максимизация богатства (данный инвестиционный портфель не критичен для реализации как краткосрочных, так и долгосрочных целей)	6
Есть ли у Вас кредиты	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по кредитам превышает мой годовой доход	0
	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по кредитам не превышает моего годового дохода	2
	<input type="checkbox"/> Нет	4
<i>Заполняется только юридическими лицами – коммерческими организациями, не являющимися квалифицированными инвесторами:</i>		Коэффициент
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам (на основании последней бухгалтерской отчетности)	<input type="checkbox"/> больше 1	3
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> имеются	1
	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	2
	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	4
Инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	1
	<input type="checkbox"/> получение дохода выше, чем депозит в банке	2
	<input type="checkbox"/> получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	3
	<input type="checkbox"/> получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками	4
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> 1-2 года	2

	<input type="checkbox"/> 2-5 лет	4
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	6
<i>Итоговый коэффициент</i>		
Заполняется только юридическими лицами – некоммерческими организациями, не являющимися квалифицированными инвесторами:		Коэффициент
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам (на основании последней бухгалтерской отчетности)	<input type="checkbox"/> больше 1	3
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> имеются	1
Периодичность передачи Активов в доверительное управление	<input type="checkbox"/> по мере поступления средств	0
	<input type="checkbox"/> одномоментно весь объем активов	1
Размер (объем) Активов, планируемых к передаче в доверительное управление	<input type="checkbox"/> менее 1 млн.рублей	0
	<input type="checkbox"/> более 1 млн. рублей	1
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	2
	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	4
Инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	1
	<input type="checkbox"/> получение дохода выше, чем депозит в банке	2
	<input type="checkbox"/> получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	3
	<input type="checkbox"/> получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками	4
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> 1-2 года	2
	<input type="checkbox"/> 2-5 лет	4
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	6
<i>Итоговый коэффициент</i>		
Заполняется только клиентами, являющимися квалифицированными инвесторами:		

Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> Иное _____	
Ожидаемая доходность (Выбор уровня ожидаемой доходности налагает ограничения не подходящие Вашему инвестиционному профилю финансовые инструменты согласно п. 5.1 Порядка)	<input type="checkbox"/> Консервативная <input type="checkbox"/> Ниже средней <input type="checkbox"/> Умеренная <input type="checkbox"/> Выше средней <input type="checkbox"/> Высокая	
<i>Подпись клиента</i>		
<i>ФИО клиента / ФИО лица, действующего от имени клиента – юридического лица с указанием основания полномочий</i>		

МП

*Учредитель несёт риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Учредителю будет присвоен инвестиционный профиль некорректно, и Доверительный управляющий, осуществляя управление Активами Учредителя, может находиться в неверном понимании отношения Учредителя к риску и ожиданий Учредителя относительно доходности управления.
Подписывая данную Анкету подтверждаю, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля.*

_____ / _____ / «__» _____ 20__ г.

подпись

Ф.И.О.

МП

Стандартный инвестиционный профиль стандартной стратегии управления

Название Стандартной стратегии управления	Инвестиционный профиль			Валюта определения допустимого риска
	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность	Допустимый риск	

Сообщение о присвоении инвестиционного профиля

Кому: [Фамилия Имя Отчество физического лица или наименование юридического лица].

Акционерное общество «Тольяттихимбанк» уведомляет Вас о присвоении Вам следующего инвестиционного профиля в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего»:

Инвестиционный горизонт: .

Допустимый риск: .

Описание допустимого риска: .

Ожидаемая доходность: .

Валюта определения допустимого риска и ожидаемой доходности: .

Указанный выше инвестиционный профиль присвоен Вам в связи с:

- подачей Вами Заявления о заключении договора доверительного управления (регистрационный № _____),
- заключением с Вами договора доверительного управления № _____,
- изменением инвестиционного профиля, присвоенного Вам при заключении договора доверительного управления № _____,
- наличием заключенного с Вами действующего договора доверительного управления № _____ и приведением деятельности АО «Тольяттихимбанк» в соответствие с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 03.08.2015 г. № 482-П.

УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК»:

Ф.И.О.: _____

Подпись: _____

С УКАЗАННЫМ ВЫШЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ СОГЛАСЕН *:

ФИО (наименование юр.лица и ФИО действующего от его имени):

Подпись: _____

* подпись не требуется, если с лицом заключен (заключается) договор доверительного управления, который предусматривает управление активами согласно Стандартной стратегии управления, или при присвоении инвестиционного профиля в связи с приведением деятельности АО «Тольяттихимбанк» в соответствие с Положением ЦБ РФ от 03.08.2015 г. № 482-П.